

公司代码：601665

公司简称：齐鲁银行



齐鲁银行股份有限公司

2025 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解齐鲁银行股份有限公司（以下简称“本行”或“公司”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）仔细阅读年度报告全文。
- 2、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3、本行于 2026 年 4 月 22 日召开第九届董事会第二十一次会议，审议通过了 2025 年年度报告及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。
- 4、本行 2025 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。
- 5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向权益分派股权登记日登记在册的全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 1.282 元（含税）。

上述预案尚待本行 2025 年度股东会审议。

第二节 公司基本情况

1 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	齐鲁银行	601665

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	胡金良	张贝旎
联系地址	山东省济南市历下区经十路 10817 号	山东省济南市历下区经十路 10817 号
电话	0531-86075850	0531-86075850
电子信箱	ir@qlbchina.com	ir@qlbchina.com

2 报告期公司主要业务简介

2.1 经营范围与经营模式

经依法批准与登记，本行的经营范围为：

人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务；证券投资基金销售。

外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。

经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

本行在银行业监管部门批准的经营范围內，向客户提供公司及个人银行产品和服务，并从事资金业务，业务和网络主要集中在山东省，辐射天津、河南、河北。通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务，在中小型企业客户领域及县域金融、零售金融领域拥有了成功的经验和相对的竞争优势，已迅速发展为山东省具有相当规模和实力的商业银行。本行的业务渠道主要包括传统银行网点和电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入和投资收益。

2.2 行业发展情况

2025 年是“十四五”规划收官之年。面对复杂严峻的内外部经济形势，国家实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，充分发挥存量政策作用，加力推出稳就业稳经济等一系列新举措，加大“两重”“两新”推进力度，持续用力稳楼市，深入实施一揽子化债方案，一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力，经济稳中向好趋势不断巩固，经济社会发展主要目标顺利完成，“十四五”规划实现圆满收官。

人民银行坚持运用宏观思维，完善中央银行制度，推出一揽子货币政策工具，下调政策利率、结构性货币政策工具利率和个人住房公积金贷款利率，完善利率自律管理，增加专项贷款额度，强化虚拟货币交易监管，优化数字人民币管理体系，有力支持实体经济稳定增长和金融市场平稳运行。监管部门围绕防风险、强监管、促高质量发展工作主线，有力有序防范化解重点风险，完善健全金融监管体系，守牢系统性金融风险底线。银行业坚持稳中求进工作总基调，持续“优结构、防风险、提质效”，提升资金使用效率，加大对科技创新、民

营小微、提振消费、稳定外贸等重点领域支持力度，深化智能风控工具和技术运用，资产质量保持稳健，实体经济服务能力有效提升。

2.3 主要业务情况

2.3.1 公司银行业务

报告期内，本行积极应对市场变化，紧跟国家和省市战略部署，强化对公业务战略支柱作用，坚持扩户提质不动摇，做精做专特色金融，持续加大资产投放。报告期末，公司存款余额 2,359.92 亿元，较上年末增长 172.63 亿元，增幅 7.89%；公司贷款（不含贴现）余额 2,895.34 亿元，较上年末增长 492.45 亿元，增幅 20.49%。

客户经营持续深化，业务基础不断夯实。基础客群不断壮大，建立中标客群、核心客户交易对手获客商机推送机制，丰富获客渠道；全年新增各类银政资质 103 项，拓宽机构客户服务领域。开户流程进一步优化，减少客户信息录入，实现“一次填写、多业务开通”。精细化管理进一步提升，建立“目标客群圈选、营销目标确定、营销任务派发、营销过程跟踪、营销结果评估”五位一体的客户营销监测体系，优化客户经理视图，完善营销活动管理。报告期末，对公活跃客户 15.04 万户，较上年末增长 15.34%；对公基础客户 7.56 万户，较上年末增长 10.36%。

深耕本土产业升级，服务地方经济发展。强化政银联动，积极对接山东省发改委、交通厅、文旅厅等政府主管部门，参与多项银企对接与政策解读活动。被山东省委金融办、山东省工信厅认定为“石油化工”、“轻工”产业链“金融链主”，为精准服务山东标志性产业链及链上企业带来广阔业务发展空间。紧扣济南市“13+34”产业链强链建圈目标，积极对接空天信息、人工智能、机器人、新能源装备“四大产业”专班，服务“四大产业”相关企业 1,600 余户，对 44 家链主企业及其所属集团服务覆盖率达到 79%，授信余额 321 亿元。

科技金融向新发力，培育壮大新动能。强化专营特色机构建设，全行科技支行达到 4 家，科技金融特色支行达到 7 家。上线首款科技金融线上产品“科 e 贷”，将创新积分制评价体系应用于线上风控模型。建立科技型企业成长性评价模型，进一步拓展科技型企业评价维度。承办第三届济南科技金融论坛，举办济南科技金融论坛齐鲁银行专场沙龙，品牌影响力不断提升；科研贷、远期共赢利率贷款入选“济南市科技金融十大引领示范项目”，入选项目数量居济南市各金融机构首位。报告期末，科技型企业贷款余额 454.49 亿元，较上年末增长 107.45 亿元，增幅 30.96%。

绿色金融逐绿而行，助力低碳转型战略。印发《齐鲁银行客户环境、社会和治理风险

管理实施细则》，进一步完善绿色金融架构体系。梳理省市重点项目、新旧动能转换项目等清单，建立项目库，以“新版绿色目录+招投标信息”为主攻方向，上线绿色业务商机挖掘模型。获得山东省银行业 2024 年度 ESG 评价 A 类单位，连续三年位列城商行组第一名。

“可持续发展挂钩贷款”案例入选 2025 “好品金融”、2025 建设金融强国创新实践“绿色金融案例”、中国银行业协会 2025 年支持民营经济高质量发展案例汇编。报告期末，绿色贷款余额 462.72 亿元，较上年末增长 126.05 亿元，增幅 37.44%。

交易银行产品持续创新，提升场景生态服务质效。新增手机银行跨境金融服务渠道，推出“齐鲁百币汇”小币种跨境汇款服务，货贸名录在线服务与头部同业同频，加入济南国际商会并联创“泉贸贷”产品，企业网银、手机银行、银企家园等六大渠道线上交易规模实现倍增。积极贯彻落实监管新政，提高外汇和跨境人民币服务实体经济能力，作为省内首家法人银行开展外汇展业试点，落地全省首家境内再投资免登记、首批外债登记试点业务，跨境人民币收付量翻倍增长。创新“凭证+平台+供票”供应链新模式，客户及融资规模同比齐增；扩展银企直连和开放外延场景，财资系统六大重点场景实现有效户和交易量双倍增，交易银行业务核心竞争力进一步增强。

投行业务转型发展，服务领域不断延伸。贯彻国家战略，赋能产业发展，报告期内投行业务实现较快增长。积极搭建投行“朋友圈”和“生态圈”，稳步开展银行间非金融企业债务融资工具承销业务。不断丰富银团贷款服务场景，积极支持城市更新、产业升级、绿色技改、港口运输、民生教育、科创+绿色等重点领域。持续深挖省属国企资产整合、转型升级等方面需求，进一步提升并购贷款服务层次和个性化服务能力。撮合业务实现创新发展，强化非银金融机构协同服务能力，服务客户多样化融资需求。

2.3.2 个人银行业务

本行坚持“零售基石”发展战略，不断完善客户经营模式，加快产品和服务创新，借助数字化技术持续提升客户体验。报告期末，个人存款余额 2,535.39 亿元，较上年末增长 327.26 亿元，增幅 14.82%；个人贷款余额 782.60 亿元，较上年末下降 81.57 亿元，降幅 9.44%。

打造差异化特色服务，夯实零售客户基础。在济南市顺利首发来华工作外国人三代社保卡，联合济南社保在省内创新推出“社银合作”模式，实现济南地区 43 项社保服务嵌入网点智能柜员机，率先在全省合作银行中推出“社会保险资格认证”服务，进一步拓宽了社保服务场景。构建“代际联动、家庭渗透”的一体化服务模式，开展“萌小齐”系列儿童剧巡演、乐龄舞蹈大赛、老年人健步走等特色活动，创新推出财商特色书籍，上线商业养老金新产品，打造“一老一小”特色客群差异化服务优势。

做大财富业务规模，提升专业服务能力。持续优化财富产品结构，新增多家理财、基金、保险合作机构，创新推出美元系列外币理财产品，满足客户多样化资产配置需求。开展“88 财富节”和“逢 6 有约”品牌宣传活动，打造传播记忆点。构建立体化、分层式培训体系，搭建场景式工作坊，推动“师课共建”机制，深入实施“财富训练营”“实战训练营”培训项目，“以训代练、以训提能”，构建分层级、多维度的内训师团队，形成“双营一团”财富培训矩阵，持续锻造财富队伍专业服务能力，为业务高质量发展提供支撑。报告期末，个人金融资产余额 3,340.89 亿元，较上年末增长 13.14%，中高端客户 15.90 万户，较上年末增长 13.90%。

围绕客户多元信贷需求，完善个贷产品体系与业务流程。稳健开展房贷业务，深入与住房公积金管理中心合作，有效落地商转公政策，联合公证处创新推出带押过户、带封过户业务，满足客户刚需和改善性购房需求。着力发展消费贷款业务，积极响应国家提振消费政策，重点覆盖汽车、家装等消费领域，助力市场消费提振与居民消费升级，报告期末，个人消费类贷款余额较上年末增长 18.75%；升级消费贷款智能服务体系，打造“统一入口、一码多申、自动匹配产品”的便捷通道，丰富外部数据，迭代审批模型，全面提升系统自动化决策率，高效满足客户多维度融资需求。持续推进信用卡业务转型发展，通过精准定位信用卡业务客群，聚焦客户支付消费场景，丰富权益活动开展模式，优化信用卡支付体验，持续推进信用卡生态圈和场景平台建设，报告期内，信用卡新增发卡 8.11 万张，增速 8.11%。践行社会责任，对受经济周期波动、暂时还款困难的个人贷款客户推出多种纾困还款政策，做市民身边有温度的民生金融。

强化科技赋能，优化客户体验。围绕“高潜预测、流失预警”两个维度，构建长尾客群激活模型、理财断点营销模型、流失预测模型，为制定差异化客户精准营销策略提供支撑。优化升级营销管理平台，对接线上线下渠道，形成从客群洞察到策略执行、评估优化的全流程闭环。持续提升网点服务智能化水平，丰富厅堂 PAD 功能，提升客户到店服务体验。上线手机银行财富资产视图，全方位展示各类资产持有详情及收益明细，同时通过厅堂 PAD、精准营销策略体系，实现个性化推荐产品的即时推送，有效优化业务办理流程，全面提升客户服务便捷度与体验感。

2.3.3 普惠金融业务

本行紧跟国家战略导向，系统布局普惠金融大文章。强化普惠业务战略统筹，优化资源配置，合理制定信贷政策，加快专业人才培养，完善小微企业考核政策，单列小微企业信贷计划，持续推动营销模式转型升级，助力普惠金融高质量发展。报告期末，普惠型小微企业

贷款余额 759.39 亿元，贷款户数 6.10 万户。

强化机制建设，推进普惠数字化转型。制定《关于推进普惠金融高质量发展的指导意见》，进一步明确普惠金融战略定位，并将监管要求内化为全行行动纲领，明确营销策略和实施路径。以数字化转型为抓手，全力优化业务流程，打造“智能融顾”统一申贷入口，系统实施微贷全流程质效提升方案，通过推动普惠业务线上化、无纸化、标准化、精细化等举措，提升客户与客户经理“双客”体验，实现业务办理效率与便捷双提升。

深耕场景经营，提升普惠服务质效。聚焦产业链经营场景，深挖产业链上下游小微企业融资需求，深入订单融资、国内保理、经销商融资等领域，以丰富“泉信链”供应链金融产品为抓手盘活客户资金，利用产业链数字化图谱驱动服务创新和风险防控，推动产业链服务落地见效，报告期内，“泉信链”服务客户 6,480 户，投放金额 152 亿元。基于小微企业、个体户、“三农”客户的经营和生活场景，大力推广“微融 e 贷”线上产品，全年实现授信 2,131 户、金额 8.80 亿元，成为线上引流的重要抓手。

提升队伍能力，筑牢普惠发展根基。着力推进普惠客户经理队伍建设，构建“线上+线下”分层培训体系，通过系统化、精细化的赋能，提升普惠客户经理的业务操作规范性、风险识别敏锐性和科技工具运用能力，推动培训成果向服务实效转化。坚守风险底线，推动小微业务风险管理向“主动防控、智能管控”转型，开展常态化监测回检并持续优化普惠客户的信用评估模型，引入多维数据交叉验证，提升风险识别精准度与额度策略科学性，报告期末，普惠型小微企业贷款不良贷款率降至 1.69%。

2.3.4 县域金融业务

本行持续深耕县域、“三农”市场，推动服务重心下沉，在县域基础设施建设、特色产业产业、支持乡村振兴等方面加强资源投入，不断提高县域乡镇服务覆盖度，进一步增强服务能力，县域机构对全行业务发展的贡献度持续提升。报告期末，县域支行（不含子公司）存款余额 1,619.96 亿元，较上年末增长 20.52%；贷款余额 1,156.74 亿元，较上年末增长 15.75%；县域客户数达到 263.36 万户，较上年末增长 17.30%。

强化资金支持，建设美丽乡村。主动融入区域发展大局，持续加大对县域民生领域的资金投入，提升对县域基础设施建设的支持力度。全面梳理山东省各区县重点项目，制定支持政策，优先满足县乡土地整治、水利工程、基本农田建设等融资需求，报告期末，用于县及县以下基础设施建设和环境治理的贷款共计 262.87 亿元，较上年末增长 10.32%。

实施产业专精，推动链式营销。编制山东省、天津市县域产业地图，采用“挂图作战”方式开展县域产业专精研究，推进“一县一品”向“一县多品”服务模式升级。加强总分联

动，组建营销、风险、数据支撑的跨部门敏捷团队，精准对接地方特色产业融资需求，量身定制客群授信准入标准、风险控制措施，构建行业专属风控模型，全面推进产业链客群批量营销。报告期内，新增临清轴承、博兴厨具、平邑手套等 37 个专项金融方案，累计投放贷款 5,000 余笔，金额 22.76 亿元。

拓展服务网络，增强金融供给。持续推进县域机构建设，推动县域服务重心下沉，报告期末，县域支行在山东省内县域覆盖率提升至 70%。依托县域支行设立 66 家县域普惠金融中心，配备专门普惠业务营销团队，提升县域机构发展效能。加强与地方政府沟通协作，建立常态化信息共享与联动机制，搭建获客平台，梳理当地农业农村重点项目、重点企业，拟定融资支持名单，“一户一策”为涉农经营主体提供金融服务。

坚守村行定位，提升经营质效。坚守村镇银行“支农支小”市场定位，深化“小额分散”经营理念，立足当地特色经济和市场需求，持续健全差异化、特色化经营模式。报告期末，本行控股 10 家村镇银行，共有营业网点 35 家，资产总额 124.93 亿元，较上年末增长 6.59%；存款总额 100.71 亿元，较上年末增长 7.43%；贷款总额 86.63 亿元，较上年末增长 2.45%，户均贷款 17.74 万元，个人贷款占比 78.15%，涉农贷款占比 70.35%。

2.3.5 金融市场业务

本行金融市场业务始终秉持稳健发展理念，以提升投研、风控、创新等核心能力为抓手，积极应对市场变化、服务实体经济。持续加强宏观形势与市场走势分析研判，通过灵活主动的业务策略多元化开展各类投资交易，依托票据、衍生品等金融产品，为客户提供一揽子、综合化的金融市场解决方案，实现业务规模、经营效益的稳步协调发展。

优化资产配置，做强投资交易。坚定践行大类资产配置策略，多元布局境内外资产，动态优化组合结构，灵活调整交易策略，稳步提升投资业务综合收益。持续夯实债券做市专业能力，积极参与银行间创新业务，市场活跃度与影响力持续增强。报告期内，多次斩获银行间本币市场 9 大业务板块月度奖项，获中央国债登记结算有限责任公司“债券交易投资类自营结算 100 强”和“优秀金融债发行机构”、国家开发银行“优秀承销做市商”和中国进出口银行“优秀做市商”等多项荣誉。

聚焦票据客群，提质增效赋能实体。深耕票据客群，持续推动系统升级，丰富线上贴现产品体系，进一步提升企业融资效率；着力增强“直贴+转贴”协同联动能力，全面提高票据业务经营效能。报告期内，票据直贴量及流转量均实现较快增长，其中直贴同比增长 48.63%，转贴现同比增长 70.54%；本行荣获上海票据交易所“优秀综合业务机构”奖项。

响应监管导向，助力企业汇率避险。积极响应监管导向，聚焦企业汇率避险需求，持

续丰富汇率避险产品体系，迭代优化客户服务方案，全面提升全周期一站式服务能力。依托线上线下多种渠道，向企业宣贯汇率风险中性理念，助力企业完善汇率风险管理体系。报告期内，代客外汇衍生品交易量同比增长 43%，为企业规避汇率波动风险保驾护航。

2.3.6 资产管理业务

本行资产管理业务始终坚持守正创新、转型发展，持续优化理财产品结构、加强投资能力建设，经营质效和品牌价值不断提升。

深耕财富管理领域，提升理财品牌价值。本行理财严格恪守“受人之托、代人理财”服务理念，精耕区域市场，厚植客户根基，以专业化服务培育差异化核心竞争力。围绕客户多元化财富管理需求，持续精心打造“泉心理财”特色品牌，构建起“泉心盈”“安稳泉家”“财富传家”等多层次产品矩阵，实现产品全期限覆盖。报告期末，理财规模 555.32 亿元。

筑牢专业能力根基，优化投资管理体系。秉承“以终为始，专业致胜，对投资者负责”的投资宗旨，坚持“稳健审慎，灵活多元”的投资风格，着力推进投研决策体系的优化升级，拓宽资产配置策略的广度和深度，资产丰富性有效提升。健全动态风险监测，组合管理质效不断提升，获评证券时报“金质理财品牌天玑奖”、联合智评“理财收益先锋奖”“理财风云奖”等奖项。

深化科技赋能战略，打造数字化资管平台。对标行业领先实践，加速推进理财业务数字化转型升级，实现销售管理、投资运作、业务运营、合规风控等全流程数字化覆盖，有效提升业务处理效能、数据报送质量，荣获银行业理财登记托管中心“2025 年度理财信息登记优秀机构”。

2.3.7 数字银行业务

本行深度践行“数据-平台-应用-经营”一体化建设主线，不断打造典型数智应用场景，深入推进电子渠道数字化经营，持续提高客户服务水平，进一步驱动业务高质量发展。

推进流程优化与渠道建设，提升客户服务体验。以全面提升“双客”体验为目标，以智能化、数字化模式开展流程优化提升，绘制多个“线上业务旅程地图”，调优业务流程，持续推进“大服务”模式升级完善。启动客群经营及全渠道数字化运营，开拓企业微信私域金融运营，构建客群经营闭环，实现智能化精准触达和服务。深耕渠道建设，投产企银 3.0 项目，整合对公客户线上服务门户，重构限额、认证、授权、客户成长体系，新增收支分析、生物识别登录等功能；上线个人网银 6.0 项目，打造全新视觉体验，深度重塑功能场景，全面引入智能技术，推动个人网银迈入智能化服务新时代；扩大智能柜台服务范畴，打通智能设备及智能排队机系统，投产 ATM“老年大字版”，提升客户体验。报告期末，手机银行

用户 404.51 万户，开通运行智能设备 624 台、ATM 设备 278 台，功能覆盖主要且高频的产品及服务项目，满足客户日常交易需求。

筑基数据治理与数据管理，强化数据支撑效能。深入贯彻落实数字金融政策要求，以数字化转型为核心引擎，系统推进数据治理、技术底座、智能应用与数字化素养四大领域建设，扎实推进数字金融工作。数据治理提质增效，筑牢合规安全防线，建立“识别-跟踪-处置-闭环”数据治理体系标准化流程，开展数据安全风险评估，覆盖安全治理机制、技术保护及风险监测处置全链条，有效保障业务稳健运行。

深化数智平台与 AI 应用，构建数智化服务生态。建成湖仓一体企业级数据中台，实现全行数据统一接入、加工与服务能力，推进分支机构数字化赋能与线上客群精准经营，实现目标客群的精准定位与分层服务，经营效益与客户价值同步增长。大模型智能应用深度落地，构建“齐烟九点”智能体应用矩阵，面向风险、运营、办公等领域实现 20 多个场景赋能。加强数字化人才培养，激活转型内生动力，开展大模型技术应用培训，产出 94 份智能体画布、落地 12 项人工智能服务场景，提升全员数字化素养。

推进“服务+经营”融合进程，远程一体化赋能升级。坚持“服务+经营”双轮驱动，推动远程银行向一体化运营升级。深化大数据与人工智能应用，利用远程银行集约化、智能化优势，打破系统壁垒，积极拓展线上线下、对内对外的全链路协同。依托全渠道客户洞察，精准预判客户需求，以“机器人+人工”智慧协同促进服务与经营的深度融合，全面提升线上金融服务能级。报告期内，远程渠道累计服务客户 597 万人次，其中服务呼入客户 229 万，外呼经营客户 368 万，客户满意度保持 99%以上。

3 经营情况讨论与分析

2025 年，本行紧紧围绕中央决策部署和省市工作安排，按照“稳中求进、以进促稳，改革转型、协同发力，守正创新、强基固本”的总体工作思路，扎实推进转型创新，深化客户综合服务，经营业绩稳健向好，高质量发展基础进一步夯实。

业务规模稳健增长。立足主责主业，持续加大对实体经济的信贷支持力度，报告期末，资产总额 8,043.81 亿元，较上年末增长 16.65%；贷款总额 3,828.34 亿元，较上年末增长 13.55%。聚焦金融“五篇大文章”等重点领域，科技、绿色贷款增速分别达到 30.96%、37.44%，均高于贷款平均增速。负债总额 7,507.17 亿元，较上年末增长 17.08%；存款总额 4,895.31 亿元，较上年末增长 11.37%。

经营效益稳步提升。深化客户经营，优化业务结构，力促息差水平保持平稳，积极拓展盈利渠道，报告期内，实现营业收入 131.35 亿元，同比增长 5.12%；其中利息净收入 105.19

亿元，同比增长 16.48%。归属于上市公司股东的净利润 57.13 亿元，同比增长 14.58%。受可转债转股影响，加权平均净资产收益率 12.17%，同比下降 0.35 个百分点；资产利润率 0.76%，与上年持平；净息差 1.53%，较上年提升 2BP。

资产质量稳中向好。树牢全面风险管理理念，坚持稳健审慎经营，深入强化重点领域风险防控，主要资产质量指标连续七年保持优化。报告期末，不良贷款率 1.05%，较上年末下降 0.14 个百分点；关注类贷款占比 0.86%，较上年末下降 0.21 个百分点；逾期贷款占比 0.88%，较上年末下降 0.10 个百分点；拨备覆盖率 355.91%，较上年末提高 33.53 个百分点。

4 公司主要会计数据和财务指标

4.1 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年 同期增减 (%)	2023年
营业收入	13,135,164	12,495,810	5.12	11,951,862
利润总额	5,773,113	5,156,556	11.96	4,413,027
净利润	5,712,344	4,944,763	15.52	4,269,083
归属于上市公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289	14.58	4,233,751
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	5,643,348	4,892,084	15.36	4,079,668
经营活动产生的现金流量净额	44,103,814	18,710,798	135.71	28,973,549

主要会计数据	2025年末	2024年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2023年末
资产总额	804,380,922	689,539,360	16.65	604,815,988
贷款总额	382,833,696	337,141,856	13.55	300,193,113
其中：公司贷款	289,533,610	240,288,678	20.49	208,023,632
个人贷款	78,260,346	86,417,316	-9.44	83,710,371
票据贴现	15,039,740	10,435,862	44.12	8,459,110
贷款损失准备	14,305,326	12,918,749	10.73	11,488,009
其中：以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款 和垫款的损失准备	351,500	625,219	-43.78	446,640
负债总额	750,716,759	641,204,233	17.08	562,992,498
存款总额	489,530,919	439,541,456	11.37	398,077,423
其中：公司存款	235,992,285	218,729,253	7.89	203,257,221
个人存款	253,538,634	220,812,203	14.82	194,820,202

股东权益	53,664,163	48,335,127	11.03	41,823,490
归属于上市公司股东的净资产	53,512,805	48,107,511	11.24	41,554,348
归属于上市公司普通股股东的净资产	49,013,560	39,989,362	22.57	33,370,935
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	7.96	8.27	-3.75	7.09

注：贷款总额、存款总额均不包含应计利息。

4.2 主要财务指标

主要财务指标	2025年	2024年	本期比上年同期增减（%）	2023年
基本每股收益（元/股）	1.00	0.97	3.09	0.87
稀释每股收益（元/股）	0.89	0.80	11.25	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.99	0.95	4.21	0.83
加权平均净资产收益率（%）	12.17	12.52	下降 0.35 个百分点	12.90
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	12.02	12.27	下降 0.25 个百分点	12.40
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	7.17	3.87	85.27	6.15

注：每股收益、加权平均净资产收益率指标根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。加权平均净资产收益率同比下降主要是本行可转换公司债券转为普通股股票的摊薄影响。

4.3 补充财务指标

单位：%

补充财务指标	2025 年末	2024 年末	本期末比上年同期末增减	2023 年末
不良贷款率	1.05	1.19	-0.14	1.26
拨备覆盖率	355.91	322.38	33.53	303.58
拨贷比	3.74	3.83	-0.09	3.83
存贷比	78.20	76.70	1.50	75.41
流动性比例	144.16	113.63	30.53	93.95
单一最大客户贷款比率	4.35	3.85	0.50	3.85
最大十家客户贷款比率	34.50	33.13	1.37	26.33
正常类贷款迁徙率	0.90	0.69	0.21	0.86
关注类贷款迁徙率	26.66	36.19	-9.53	43.89
次级类贷款迁徙率	46.86	51.03	-4.17	69.29
可疑类贷款迁徙率	76.05	59.91	16.14	64.60
成本收入比	28.35	27.41	0.94	26.42
净利差	1.47	1.44	0.03	1.66

补充财务指标	2025 年末	2024 年末	本期末比上 年同期末增 减	2023 年末
净息差	1.53	1.51	0.02	1.74
资产利润率	0.76	0.76	0.00	0.77

注：上述指标引用数据来自于本报告所披露的财务报表及有关附注，并按照金融监管总局统计口径和指标定义计算，具体计算公式如下：

- (1) 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额×100%
- (2) 拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额×100%
- (3) 拨贷比=贷款减值准备/贷款总额×100%
- (4) 存贷比=贷款总额/存款总额×100%
- (5) 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%
- (6) 单一最大客户贷款比率=最大一家客户贷款余额/资本净额×100%
- (7) 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/资本净额×100%
- (8) 迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》(银保监发〔2022〕2号)的规定计算。

正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初正常类贷款余额×100%×折年系数

关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额+年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/年初关注类贷款余额×100%×折年系数

次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额+年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额)/年初次级类贷款余额×100%×折年系数

可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额+年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额)/年初可疑类贷款余额×100%×折年系数

- (9) 成本收入比=(业务及管理费+其他业务支出)/营业收入×100%

- (10) 净利差=(利息收入/生息资产平均余额-利息支出/付息负债平均余额)×100%

净息差=利息净收入/生息资产平均余额×100%

- (11) 资产利润率=税后利润/资产平均余额×100%

4.4 资本构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2025 年末	2024 年末	本期末比上年 同期末增减	2023 年末
核心一级资本	49,064,831	40,111,248	8,953,583	34,220,729
核心一级资本扣除项目	25,575	36,848	-11,273	314,518
核心一级资本净额	49,039,256	40,074,400	8,964,856	33,906,211
其他一级资本	4,506,208	8,134,399	-3,628,191	7,521,095
其他一级资本扣除项目	0	0	0	0
一级资本净额	53,545,464	48,208,799	5,336,665	41,427,306
二级资本	8,961,876	8,370,977	590,899	9,901,386
二级资本扣除项目	0	0	0	0
资本净额	62,507,340	56,579,776	5,927,564	51,328,692
风险加权资产总额	422,380,249	372,862,156	49,518,093	333,757,084
其中：信用风险加权资产	400,784,133	351,416,407	49,367,726	312,434,776
市场风险加权资产	978,427	2,421,233	-1,442,806	583,216
操作风险加权资产	20,617,689	19,024,515	1,593,174	20,739,092

项目	2025 年末	2024 年末	本期末比上年 同期末增减	2023 年末
核心一级资本充足率 (%)	11.61	10.75	0.86	10.16
一级资本充足率 (%)	12.68	12.93	-0.25	12.41
资本充足率 (%)	14.80	15.17	-0.37	15.38

注：（1）上表中 2025 年末、2024 年末数据按照金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定计算，2023 年末数据按照原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算。

（2）《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告》请查阅本行网站（www.qibchina.com）今日齐鲁—投资者关系—监管资本栏目。

4.5 2025 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	3,165,053	3,616,625	3,142,231	3,211,255
归属于上市公司股东的净利润	1,371,611	1,362,754	1,229,095	1,750,032
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,334,030	1,349,373	1,211,931	1,748,014
经营活动产生的现金流量净额	8,240,702	2,711,388	14,012,363	19,139,361

5 股东情况

5.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	50,104
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	48,139
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

5.2 前 10 名股东情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
澳洲联邦银行	0	745,904,058	12.12	0	无	0	境外法人
济南市国有资产运营有限公司	0	505,239,768	8.21	0	无	0	国有法人
兖矿能源集团股份有限公司	0	362,150,900	5.88	0	无	0	国有法人
济南城市建设投资集团有限公司	0	345,808,077	5.62	0	无	0	国有法人
济南西城置业有限公司	0	219,843,587	3.57	0	无	0	国有法人

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
济南西城投资发展有限公司	0	210,850,539	3.43	0	无	0	国有法人
济钢集团有限公司	+15,000,000	184,800,000	3.00	0	质押	9,000,000	国有法人
同方全球人寿保险有限公司	+156,116,484	156,116,484	2.54	0	无	0	境内非国有法人
重庆华宇集团有限公司	-63,000,000	131,438,142	2.14	0	质押 标记	131,438,142 125,373,134	境内非国有法人
中国重型汽车集团有限公司	0	129,314,059	2.10	0	无	0	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	济南市国有资产运营有限公司、济南城市建设投资集团有限公司同受济南城市投资集团有限公司控制；济南西城置业有限公司、济南西城投资发展有限公司同受济南城市建设集团有限公司控制。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。						

注：澳洲联邦银行持有本行 745,904,058 股，其中 8,779,700 股代理于香港中央结算有限公司名下。

5.3 控股股东和实际控制人情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

6 可转换公司债券情况

6.1 可转换公司债券发行情况

债券简称	齐鲁转债
债券代码	113065
发行日期	2022 年 11 月 29 日
到期日期	2028 年 11 月 28 日
发行价格	100 元
票面利率	第一年 0.20%，第二年 0.40%，第三年 1.00%，第四年 1.60%，第五年 2.40%，第六年 3.00%。
发行数量	8,000 万张
上市日期	2022 年 12 月 19 日
转股起止日期	2023 年 6 月 5 日至 2028 年 11 月 28 日

6.2 报告期转债持有人及担保人情况

“齐鲁转债”已于 2025 年 8 月 14 日全部赎回并摘牌，报告期末，不涉及持有人及担保人情况。

6.3 报告期转债变动情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司 债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
齐鲁转债	6,604,624,000	6,597,345,000	7,279,000	—	0

6.4 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	齐鲁转债
报告期转股额（元）	6,597,345,000
报告期转股数（股）	1,318,845,537
累计转股数（股）	1,573,009,191
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	34.34
尚未转股额（元）	0
未转股转债占转债发行总量比例（%）	0

6.5 转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		齐鲁转债		
最新转股价格		—		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023-02-06	5.68	2023-02-04		2023 年第一次临时股东大会审议通过《关于向下修正 A 股可转换公司债券转股价格的议案》
2023-07-10	5.49	2023-07-04	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》	根据 2022 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2024-07-05	5.27	2024-06-28		根据 2023 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-01-23	5.14	2025-01-17		根据 2024 年度中期利润分配方案调整可转换公司债券转股价格
2025-06-12	5.00	2025-06-06		根据 2024 年度利润分配方案调整可转换公司债券转股价格

齐鲁银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 22 日